

## Venture Debt | Finanzierung

*Kleines Programm*

---

### Eckdaten

- Term Loan
- Kredithöhe ab EUR 1 Mio. bis max. EUR 5 Mio.
- Laufzeit 12 bis 60 Monate
- Rückführung: Endfällig (Laufzeiten bis 12 Monate) oder monatlich annuitätisch (auch kombinierbar)
- Sicherheiten: tbd
- Warrants: keine

### Investmentkriterien

- Wachstumsunternehmen mit gegebenem Proof of Concept (E-Commerce, B2B / B2C – SaaS, PropTech, InsurTech, IoT etc.)
- Alter mind. 3 Jahre
- Unternehmenssitz Deutschland

### Financials (indikativ)

- Jahresumsatz > EUR 2,5 Mio., wachsend
- Eigenkapital > 0, keine bilanzielle Überschuldung (Fehlkapital kann durch qualifizierten Rangrücktritt aufgewogen werden)
- creditreform Score kleiner 300
- Burn bis Break-Even durch Investor gedeckt / realistischer Plan, wie Break-Even erreicht werden soll

### Erforderliche Dokumente

- Pitchdeck
- Aktuellste BWA des vergangenen Jahres, nebst Summen- und Saldenliste (inkl. Vorjahresvergleich) und aktuellen OPOS Listen Kreditoren + Debitoren (im PDF Format)
- Die letzten beiden Jahresabschlüsse (bitte auch Summen- und Saldenlisten für die zwei Jahre vor den letzten beiden Jahresabschlüssen im PDF Format sofern in Datev)
- Letzter Management Report
- Aktuelles CapTable, nebst Angabe zur aktuellen und historischen Unternehmensbewertung
- P&L, Balance-Sheet, Cash-Flow und KPI-Planung (inkl. Cash-Forecast) für die nächsten 3 Geschäftsjahre (bitte im Excel-Format und auf Monatsscheibe)
- Aktueller Bankenspiegel (sofern bereits Kreditinstitute involviert sind)
- Umsatzausdruck der vergangenen drei Monate des Hauptzahlungsverkehrskontos (PDF aus Onlinebanking)

### Pricing

- Einmalige Fee bei Auszahlung des Darlehens (liegt i.d.R. zwischen 6 – 8 %)
- Zinsen i.d.R. bei bisherigen Tech-Finanzierungen zwischen 8 – 12% p.a.

### DICAMA AG

Kanzleistr. 17 | D-74405 Gaildorf

+49 7971 9600-0

[info@dicama.com](mailto:info@dicama.com)

[www.dicama.com](http://www.dicama.com)

USt-ID-Nr.

DE244768648

Amtsgericht Stuttgart

HRB 571775

### Ansprechpartner

Markus Dietrich | Vorstand

[sekretariat@dicama.com](mailto:sekretariat@dicama.com)